

# 融资租赁+保理进阶课程体系设计

## 【课程大纲】

### 模块一：金融从业基本功

1. 金融行业与金融市场整体概览：我们正处在怎样的一种行业环境中？
2. 金融从业必要财会技能养成：你能通过财务数据读懂企业/项目吗？
3. 估值技能：如何透过商业模式与盈利模式勘透企业/项目的投资价值与前景？
4. 尽职调查必要策略与技巧：教你只是“走马观花”即可透彻掌握项目机遇与风险？
5. 行业研究技能与典型行业典型运营模式及其前景研判：不懂“行业”还敢做投资？
6. 金融从业主要法律概览与法务基本功解析：我们需要透彻了解哪些主要法律法规及监管逻辑？
7. 总结：除了“人脉”我们其实还需要 get 很多投行业务核心技能的！

### 模块二：影子银行业的过去、现在与未来

1. 影子银行及影子银行业：何为影子银行业？

2. 畸形的资本市场发展状况与残缺的金融市场体系：为何我国影子银行业如此发达？
3. 融资租赁与保理行业的金融特性解析：我们属于影子银行业的一份子吗？
4. 2017 后监管策略及“去影子银行化”趋势全解析：影子银行业将向何处去？
5. 2018 年部位改革下的银监与保监合并后的金融监管新动向：融资租赁业金融监管属性的最终认定及我们面临的监管风险有哪些？

### **模块三：融资租赁业专项**

1. 租赁业范畴界定与市场细分解析：Rent 和 Lease 商业模式究竟有何不同？
2. 融资租赁企业设立及运营模式解析：融资租赁企业如何运营才是最科学的？
3. 融资租赁企业发展战略与商业模式全解析：融资租赁企业“资金瓶颈”该如何破解？
4. 融资租赁企业法律环境全解析：融资租赁业务相关重要法律法规概览
5. 融资租赁企业的税收环境与税务筹划技巧全解析：我们如何避开那些“明赢实亏”的投资机会？
6. 融资租赁业监管逻辑未来演进研判：归属银监会监管后的我们该何去何从？
7. 融资租赁项目运营模式全解析：我们该如何实现“融投管退”？

8. 融资租赁业务甄选与营销技巧解析：我们该从哪些领域获得项目？
9. 融资租赁项目尽职调查与项目评估技巧：我们该如何确定投资规模？
10. 融资租赁项目风险评估与风险管理策略：我们该如何确保“高”风险下的“高”收益？
11. 融资租赁项目下的核心契约关系与相关法律风险管理要点：我们的实际工作中应该精研哪些法律法规？

#### **模块四：保理业务专项**

1. 保理业市场环境及其金融体系中角色定位解析：保理业属于独立金融业务吗？
2. 保理企业设计及其运营模式全解析：保理企业公司架构的精简化与“风险漏斗”机制的效率化设计你懂吗？
3. 保理企业财税环境解析：保理公司运营之日常如何实现“精打细算”？
4. 保理企业法律环境分析：从事保理业务需要熟知哪些法律法规及行业惯例？
5. 保理业务的衍生性特色、典型业务模式与主要商业模式解析：我们的企业该如何“开张”？
6. 保理业务拓展方向研判及相关营销技巧解析：我们如何才能高效开展保理业

务？

7. 保理业务尽职调查特色技巧与风险评估核心环节解析：我们该如何看懂保理

业务？

8. 保理业务流程解析与核心风险管理环节透析：我们该如何鉴别业务风险？

9. 保理业务中主要合同关系解析与核心法律文书详解：如何才能保证既“生财

有道”又“防患未然”？

10. 保理企业资本运作技巧：保理企业该如何设计和实施投融资策略？

#### **模块五：融资租赁+保理创新业务**

1. 融资租赁+保理创新模式全解析：平台战略与通道模式指导我们向前进？

2. 融资租赁+保理监管环境细思考：2018年后时代我们该如何高效发展？

3. 融资租赁+保理业务的交易框架设计：我们该如何实现与外部金融市场/板

块的合理对接？

4. 融资租赁+保理业务的流程思考与财税实操：“营改增”后我们为什么要“精细

化”拓展业务？

5. 融资租赁+保理业务的监管风险与法律风险全解析：几个案例教会你！